

Ответственность детей по долгам родителей



Каждый человек при оформлении кредита действует от себя лично и именно он принимает на себя статус заемщика. Этот статус означает необходимость исполнения кредитных обязательств лично, в том числе и в ситуации с невозможностью их погашения и фактически имеющейся просрочкой обслуживания займа. Исключениями из таких ситуаций являются случаи, прямо предусмотренные действующим законодательством. Относительно к случаям возникновения у третьих лиц обязательств по погашению кредита не имеет решающего значения факт отсутствия или наличия у этих лиц родственной связи с основным заемщиком.

К тому же, возможны ситуации с неосведомленностью родственников о кредитной истории усопшего, когда его действия и финансовая неосведомленность негативно отражаются на семейном бюджете.

Согласно Гражданскому кодексу РФ исполнение финансовых обязательств возлагается на наследников. Но как и во многих других ситуациях, в этой трактовке существует множество нюансов.

Какая существует ответственность детей по долгам родителей?

С точки зрения действующих норм на детей должников обязанность по уплате долгов родителей возникает в трех случаях:

1. Смерть заемщика, наследство которого получили его дети с одновременным переходом к ним обязательств по погашению долга. В этой ситуации ответственность наследников

ограничивается размером доли в общей наследственной массе. При отказе наследников от наследников обязательства к ним также не переходят;

2. Взыскание по обязательствам родителей может обращаться на имущество детей при условии его нахождения в общей собственности. При этом такая ответственность детей также ограничена размером доли, доставшейся от родителей. В случае невозможности выделения определенной доли должника-родителя и при наличии возражений участников собственности кредитор имеет право обратиться в судебные органы с требованиями к должнику о продаже его доли детям и обращении полученных от сделки средств в счет погашения обязательств. При отказе детей приобретать долю кредитор имеет право требования взыскания на долю путем ее продажи с торгов. Конечно же, не любое имущество подлежит разделу в натуре, а продажа виртуальных долгов вообще проблематична. В этих ситуациях решающее слово остается за судебными органами при отсутствии соглашения сторон по разрешению спора;
3. При участии детей в оформлении кредита в статусе поручителей на них возлагается солидарная ответственность по принятым заемщиком обязательствам. Для детей этот случай наиболее сложный и обременительный, поскольку кредитор получает право требовать от поручителей погашения кредита в полном объеме. Поручитель при исполнении обязательств, в свою очередь, имеет право требования регрессного иска к родителям о компенсации уплаченной в счет долга суммы.

Все эти ситуации предполагают наличие в статусе детей признаков совершеннолетия и дееспособности.

Кредит, оформленный в банке, при своей широкой распространенности имеет массу нюансов исполнения обязательств. Юристы банков трактуют действующие нормы законодательства по-разному. Неоднозначна в вопросах исполнения кредитных обязательств и судебная практика. Изучить

все нюансы сложно, но получателю наследства рекомендуется учесть некоторые простые факторы.

Проверьте страховку

Практически все кредитные организации при выдаче крупного займа стараются сразу максимально обезопасить себя от разного рода рисков, связанных с неисполнением обязательств, в том числе, в случае смерти заемщика. Одной из таких мер является подписание договора страхования, когда страховщик в случае наступления определенных обстоятельств возмещает за заемщика сумму обязательств.

При подобном развитии событий заемщику ничего не нужно будет выплачивать. Но условия договора страхования часто исключают автоматическое наступление ответственности страховщика при определенных случаях. Наиболее часто страховщик ссылается на непредвиденные обстоятельства, например, тяжелую болезнь, о которой заемщик умышленно ничего не рассказывал. Если страховая компания сможет в суде доказать свою обоснованность своей позиции, то бременем оплаты долга ляжет на наследников.

Гасить долг полностью во многих случаях необязательно

Законодатель четко установил, что долги переходят исключительно в пределах переходимого имущества. Другими словами, при получении наследником автомобиля стоимостью 100 тысяч рублей и кредитных обязательств в сумме 700 тысяч рублей человек не принимает обязанность оплачивать долги в полном объеме. На оплату задолженности в этом случае пойдет лишь стоимость имущества – велосипеда.

В погашении долгов участвуют все наследники

При наличии одновременно нескольких наследников сумма долга погашается соразмерно полученному имуществу. Например, при получении 1/6 доли имущества и долги придется оплачивать в этой же пропорции.

Банки в подобных случаях, как правило, предъявляют требования одновременно ко всем наследникам.

Кредиторы имеют больше прав на залог

Необходимо учитывать, что наследник не может принять наследство, являющееся залогом по кредиту, до момента полного урегулирования с кредитной организацией вопроса о погашении долга.

Эта норма направлена на защиту прав кредиторов. При невозможности обслуживания долга наследником банк имеет право реализовать имущество и возратить сумму долга.

Единственным вариантом исключить ненужные расходы является отказ от наследственной массы. По закону вступить в наследство можно в течении полугода. Для отказа от наследства в этот же срок необходимо подать заявление об этом нотариусу.

При наделении статусом наследника несовершеннолетнего бремя исполнения кредитных обязательств ложится на опекунов, которые, в свою очередь, также по согласованию с органами опеки могут отказаться от принятия наследства.

Наследство не всегда несет выгоду. Юридически грамотное решение предполагает предварительное детальное изучение финансового положения родственника. Только после сопоставления всех «против» и «за» рекомендуется начинать оформление соответствующих документов.